

商 战 中 的

SHANG ZHAN

ZHONG DE

PIAN JU

何 颀 编 著

骗局

——警惕经商中的陷阱

经济日报出版社



中财 B0017464

商战中的骗局

——警惕经商中的陷阱

(12) 98/58

何 颀 编著



433443

中央财经金融学院图书馆藏书

总号 433443

书号 F72-49/2

经济日报出版社

(京) 新登字 102 号

责任编辑：孙 展

责任校对：张惠利

封面设计：司兰星

商 战 中 的 骗 局
——警惕经商中的陷阱
何 颀 编著

经济日报出版社出版发行

(100061 北京崇文区体育馆路龙潭西里 54 号)

全国新华书店经销

永清县第一胶印印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 10.25 印张 215 千字

1994 年 11 月第 1 版 1994 年 11 月第 1 次印刷

印数 1-10100 册

ISBN 7—80036—909—9/F·513 定价：9.80 元

内 容 简 介

近几年来,我国的各种经济诈骗活动十分猖獗,且诈骗的规模越来越大,诈骗的手段千奇百怪。与此同时,越来越多的人上当受骗,深受其害。如:“长城公司”一案,上当者竟达10多万。许多人受骗之后,在深切自咎的同时,往往不由自主地惊叹:骗子太狡猾了!(换句话,即骗术太高明了!)确实如此!当今的诈骗活动已往智力化、集团化、黑社会化方向发展,骗子们无时不在钻研人性中的弱点和经济生活中的空子,他们精心设计的变化多端的圈套、陷阱,不知已让多少驰骋商场的“英雄”人仰马翻,身败名裂。本书详细剖析了一个个使人触目惊心而且仍防不胜防的骗案,揭露了经济诈骗犯们的种种嘴脸与伎俩,提出了防骗的策略及万一受骗后的对策,对于经商者预防受骗具有醍醐灌顶之用,对于人们深入了解当代社会大有裨益。

本书内容情节具有精采性、荒诞性、紧张性和震撼性。

目 录

第一章 触目惊心——越来越大的诈骗规模

- 一、小计得逞：骗 100 万元..... (2)
- 二、得意忘形：骗 3000 万元 (3)
- 三、欲壑难填：欲骗 10 亿元 (8)
- 四、猖狂之极：骗子创建私人军队 (14)

第二章 美丽陷阱——骗子的惯用手段

- 一、通览全局：诈骗手段提要 (30)
 - 1. 骗子走“骗”天下的三招..... (30)
 - 2. 金融骗子的七种手段..... (32)
 - 3. 骗子行骗企业的十个手法..... (33)
 - 4. 合同陷阱探秘..... (36)
- 二、千奇百怪：诈骗手段追踪 (39)
 - 1. 假电汇蒙骗..... (39)
 - 2. 信用证圈套..... (40)

3. 调剂外汇诈骗.....	(42)
4. 合同上的手脚.....	(46)
5. 贴现骗局.....	(48)
6. 高利息诱惑.....	(50)
7. 废支票变“活”.....	(54)
8. 真支票变假.....	(55)
9. 利用供货诈骗.....	(57)
10. 利用订货会诈骗.....	(57)
11. 利用股票诈骗.....	(59)
12. 邮购诈骗.....	(62)
13. 广告诈骗.....	(63)
14. 投资骗局.....	(65)
15. 虚张声势，引人上钩.....	(67)
16. 瞒天过海，越骗越狂.....	(71)
三、搬假后台：骗子的“靠山”高高在上.....	(79)
1. 搬出“国务院总理”行骗.....	(79)
2. 搬出“国务院部长”行骗.....	(85)
3. 搬出“中国人民银行”行骗.....	(92)
四、解剖案例：每一场骗局都有其精采性 和荒唐性.....	(97)
1. 从一起案例的分析看骗子作案手段的难 对付性.....	(97)
2. 从一起案例的分析看犯罪分子如何使诈骗 一帆风顺.....	(116)
3. 从一起案例的分析看骗子如何运用 谋略学.....	(127)

4. 从一起案例的分析看骗子如何运用 “关系学”	(131)
5. 从一起案例的分析看骗子如何设陷阱	(138)
6. 从一起案例的分析看骗子如何攻难关	(147)
7. 从一起案例的分析看骗子如何捉弄 受骗者	(153)

第三章 泪眼汪汪——受骗者的不幸与悲哀

一、少女经商，被人骗出卖给“老光”	(177)
二、教师经商，遇到骗子眼泪汪汪	(178)
三、医生经商，上当受骗全家遭殃	(186)
四、厂长受骗，工厂倒闭工人落难	(189)
五、经理受骗，落入铁窗受到法办	(192)
六、县委书记受骗，险些毁了一个县	(193)
七、厅长受骗，被人宰去 500 万	(204)
八、党委书记，遇见骗子难施其计	(208)
九、父子厂长，一同受骗惨了其厂	(212)

第四章 绕过陷阱——防骗的内在要求和对策

一、防骗的内在要求	(215)
1. 对感到蹊跷的生意要多推敲	(216)
2. 感觉有风险就应多咨询	(218)
3. 再小的疑点也要作大的怀疑	(221)
4. 对天上掉下来的“陷阱”要特别小心	(222)
5. 对好事要多磨	(225)
6. 警惕萍水相逢的“侠义之士”	(229)
7. 对送上门的钱财不可多伸手	(233)
8. 不要轻易给人担保	(238)

9. 签合同之前要用四个漏斗过滤对方	(239)
二、受骗后的对策.....	(240)
1. 再小的受骗也不能自认倒霉	(241)
2. 急报案, 3500 万元巨款得到有效追回	(249)
3. 斗骗子, 既要有勇更要有谋	(255)
4. 追到天涯海角, 也决不让骗子逍遥法外	(265)
第五章 震惊国内外的重大骗局新闻内幕	
一、党中央、国务院出面收拾残局的大骗案.....	(274)
二、震惊大使馆的跨国大诈骗.....	(279)
三、“国防部将军”江湖大封官	(285)
四、诈骗狂潮中一马当先的女大亨.....	(292)
五、震撼全国, 女研究生学经商被人骗卖.....	(298)
六、我国罕见的 8000 万美元套汇诈骗案 大曝光.....	(310)
后 记.....	(320)

第一章 触目惊心—— 越来越大的诈骗规模

“涿州骗子好大胆”，《中国青年报》一篇文章使涿州骗子闻名遐迩；

“广宗诈骗好邪乎”，透过《法制日报》的报道，亿万读者仿佛听到受骗者那隐痛低吟之声；

北京。长城公司 10 亿大骗案，使得党中央、国务院出面收拾残局……

诈骗，经济活动中的一种颇具危害的犯罪；骗子，市场经济中的一群疯狂蝗虫。他们铺天盖地，无处不钻。仅以 1993 年为例，该年全国诈骗立案 6 万多起，其中大案 2.8 万起，特大诈骗案 80 起，企业被骗款高达四五亿人民币。近些年，随着我国改革开放的发展，尤其是随着我国社会主义市场经济的推行，一批批犯罪分子看准了市场发育的不成熟、不健全，趁机“摸鱼”，大肆进行诈骗活动，且诈骗金额、诈骗规模越来越大，气焰十分嚣张。

一、小计得逞：骗 100 万元

经过长期密谋和准备之后，B 某认为时机成熟，便来到某施工处 A 经理办公室，说：“我是国际某中心开发公司中国代理人，与香港一家公司签订了一笔代购河卵石合同，如果质量可靠，香港将购买 1 亿元人民币的河卵石，不知你们能不能提供货源？”

施工处 A 经理是事业心较强且善于经营之人，他领导的公司今年赢利已达 200 多万元了。到了年底，他想再加把劲，多挣些钱让公司过个痛快年。没想到“天上掉馅饼”，一块肥肉落到公司灶上来了，甭提他多么高兴。他想，施工处附近满是河卵石，组织民工想捡多少有多少，若能挣来这 1 个亿，公司可赚海了。他连忙答应：“行，行，我们提供。”双方很快签订了 50 万立方的河卵石购销合同。合同总金额为 1 个亿。

看着 A 经理那笑得合不拢的嘴，B 某不紧不慢地说：“你们提供的河卵石必须按我们要求的规格供货。为了保证质量，你们必须先付给我们 100 万元的质量保证金。”

石子还没卖出一粒，却要付这么大数目的保证金，A 经理犹豫了。他想万一受骗怎么办？

B 某见 A 经理不吭声，便解释说：“这完全是为了保证货物质量啊。虽然你们先付了 100 万，可是能赚回 1 个亿，这是什么比例？况且 15 天过后我会付给你们 900 万元预付款。”A 经理也是个痛快人，听罢 B 某这番解释，他便答应了。

合同签完后，为了保险起见，A 经理提出按规章办事，咱

们去公证处办理公证手续。B某早有准备，脸色一沉说：“看来你还是不相信呀！我们公司的营业执照上没有这个项目，去公证，这不是要把生意搞砸锅吗？”为打消A经理的顾虑，B某从密码箱中抽出几张证明和与香港某公司签订的河卵石购销合同。没等A经理说话，他接着说：“谁不知道这是一桩赚大钱的买卖，别人争着抢呢。如果你们不愿意，我去找别人算了。”

B某卖了这个关子果然奏效，A经理听罢，又看看那些证明和合同上的大红公章，为了不使到嘴的肥肉被人夺走，他咬咬牙，当机立断：“行，公证不办了，保证金我们付！”

A经理汇出100万元后，B某提上钱即逃之夭夭。A经理左等右等，几天不见B某的面。他按名片给B某单位打电话，人家说根本没这人，A经理这才惊慌失措，他们上当受骗了。

就这样，100万元如同一盘小菜，被骗子轻易骗走。

二、得意忘形：骗3000万元

1. 为诈骗，假军人创办假军工企业

石义，47岁，高中文化，原某厂工人，后因违反厂纪被开除出厂。他拉了几个人自办了“鸿运公司”，专干投机钻营的生意，亏了本，负了债。从此他走上了诈骗的犯罪道路。

这天，石义在山东省昌邑油区做生意，无意中认识了一位港商，几句得体的奉承话，哄得港商提笔写了一封信将他介绍给业务中的老熟人——济南军区黄河三角洲地区生产基地干部尹某。尹某告诉石义，济南军区后勤部原有一座军马

场，现改为“黄河三角洲地区生产经营开发总部”。虽然办好了一切手续，但由于没有资金、场地、人员，工商局不给登记注册。石义顿时眼睛一亮，觉得有机可乘，立即拍起了胸脯：“我有个鸿运公司，就是工商局办的，只要有手续，登记注册的事全部包在我身上。”尹某大喜过望，立即取出有关单位的批文交给石义。石义赶回青岛，到工商部门走了几趟，稍微做了点手脚，尹某花了一年多时间没有办成的事，石义几天时间就办妥了。

证照到手，索性一不做二不休，以300元钱找人私刻了一枚“济南军区黄河三角洲地区生产经营开发局”的钢印，自封为总经理。凭着这枚钢印，他摇身变为“现役正师级军官”，穿上了军服，挂上了大校军衔，又托人弄到了一块军车车牌，安到租来的轿车上。他还把妻子王某、弟弟石智、好友郑某、外甥刘某以及刑释人员李平等都拉进来，分别封为中校财务处长、大校办公室主任等官衔。就这样，一个假军人创办的假军工企业诞生了。

2. 显身手，3000万元轻易到手

石义穿上军装，坐着“军车”，粉墨登场了。凭着他多年的江湖经验，他跟部下一起，走南闯北，有什么生意就做什么生意，能骗什么就骗什么，别人需要什么，合同上就签订什么。

近些年，石油成了炙手可热的俏货，石义心中掠过了阵阵喜悦：“靠山吃山，靠油吃油，身在油田边，那就发油财。”一番盘算以后，一个新的计划出笼了。

他找个体户私刻了一枚“胜利油田管理局油气管理合同

专用章”，又在自己家中伪造了“胜利油田石油管理局”与“济南军区青岛黄海经营开发总部”购销5万吨原油合同书。然后放出风声，称黄海经营开发总部有石油供应。几天后，辽宁抚顺进出口公司、湖北武汉华中经济开发总公司找上门来，石义立即与两单位分别签订了5万吨原油供应合同，合同规定款到25天内供油。武汉人在发出货款之前，仔细验证查看了石的营业执照副本、工作场所，石义还出示了胜利油田提供给黄海经营开发总部的5万吨原油“合同”和他本人盖有济南军区有关单位钢印的大校身份证和黄河三角洲地区生产经营开发局公章。一切手续俱全，没有半点缝隙，岂容置疑。由于货款数额太大，武汉人十分谨慎，他们提出要到胜利油田论证。石义慌了手脚，但很快镇静下来，谎称这5万吨原油是军区首长通过关系搞的扶贫油，价格很低，你们到油田一查询走漏了消息，事情就难办了。几个回合下来，客户疑虑顿消。7月1日，武汉华中经济开发总公司按石义指定的地点将3475万元汇进了山东昌邑油区办帐户；石义接到武汉货款后即以1000万元还了以前客户的债务，花100万元买了两辆进口轿车，30万元为姘妇某文工团演员刘某购买一套海滨别墅，又给“有功之臣”李平137万元。其他人也一一分得了几万元的好处费。剩下的钱分别转入了只有他才知道的地方藏匿。

转眼25天时间过去了。武汉人找石义要油。石说“油已到中国石油总公司批了，你们慢慢等。”后来一边以“管道令”发错了，油田张局长出了车祸，腿跌断了等一系列谎话拖延时间，一边东躲西藏。情急中武汉人请了律师一同到山东准备向法院起诉，这下石义慌了手脚，9月10日忙退回

2345 万元，尚有 1130 万元却无法退还。武汉人立即向公安机关报案，两位刑警从武汉赶到青岛，一副铮亮的手铐套住了石义的双手，他被押到武汉，失去了人身自由。

3. 又骗 3000 万，还说不是得意之作

石义被武汉公安机关抓获后，一口咬定他的行为仅是经济合同纠纷，只要放他出去，合同照样履行，实在不行货款照还，不少分文。司法机关经过研究，告诉石义：“现在放人不行，什么时候你的钱汇来，我们立刻放你回家。”石义立即想出了主意，经过看押人员的同意，他接通了山东的电话并找到了部下林某，说：“我已被武汉公安机关抓获，现被关押在武汉某地，经过协商，他们答应，只要有钱，就能放人，你速找李平带上合同到外边弄钱赎人……”林某告诉石义“原先伪造的胜利油田的合同即将过期，恐怕人家不愿土钩……”

几天后，石义又重新拿起了电话，很快找到了胞弟石智。他要求石智立即办一个 5 万吨原油合同的延期手续。石智一时没有明白意思，石义骂开了：“你这个笨蛋，花点钱到街上打印一份延期协议，然后再刻一枚胜利油田合同专用章不就成了！”石智放下电话立即找石义的妻子王某一起起草伪造了一份延期手续，打印后，又私刻了印章盖上，一切准备妥当后找来了李平，交代李立即赶办，弄钱救人要紧。

李平果真不负所托，很快和珠海某化工公司经理施某取得了联系，并将其请到了青岛。在一高级宾馆的餐厅里，被山珍海味胀破肚皮的施某，在超量茅台酒的作用下，他以 130 万元的回扣费答应下了 5 万吨原油的购销业务。由于该公司

的财力不足，他们又加紧联系上了江苏盐城市化工供销公司总经理辛某和某石化部门的负责人文某。

李平在青岛市东方大酒店接见了施某、辛某、文某，李平不愧是生意场上的老手，不等对方开口，立即出示了5万吨原油的假合同书和延期手续。为了使对方相信，他叼起了香烟，慢条斯里地介绍道：“总经理石义是济南军区大校正师级干部，他业务繁忙，最近正在军区开重要会议，他临走时全权委托我办理此事，我们部队和地方上做生意必须作现钱交易，同时这5万吨原油只能和你们中的一个单位签订合同，现在时间紧迫，合同即将到期……”短短的几句话便激起了3个单位互相竞争的心理，同时也减少了李平筹款订立合同等许多麻烦。

合同迅速签订成功，当天下午文某便将1000万元汇入黄海总部帐户。李平取款后立即飞往武汉向华中经济开发总公司缴款取人，石义终于摆脱了樊笼，悠哉游哉地返回青岛。1月13日施某将200万元按李的指定帐户汇出，被李平等人瓜分；1月15日辛某因本单位经济实力不够便和盐城市悦达集团石化公司签订了供购合同，并由该集团将2500万元汇入了黄海总部的帐户。

3500万元，这对一般企业来说如同天文数字，是多少年也难以赚到的巨款。这伙骗子凭借几份伪造的合同，转眼之间就骗到了手。但是他们还不满足，觉得骗了3000万元还不是得意之作。因此他们又和青岛、北京、南京、江苏、浙江等各地一些大公司签订了1亿元的供油合同，如果这些钱骗到手，那才真叫痛快，那才是真实水平。然而，他们得意的太早了。

江苏盐城市悦达集团在发觉 2500 万元巨款被骗之后立即向公安机关报了案，通过近一年的艰苦侦查，于去年底，终于查清了石义、石智、李平等人的诈骗罪证，就在石义策划带妻子、姘妇一道出逃韩国的时候，落入了法网。

三、欲壑难填：欲骗 10 个亿

一个身高体阔、西装革履的人刚从一辆豪华轿车走下，立即被逮捕。公安人员还从车上搜出 3 个密码箱，发现里面装着密密匝匝、整整齐齐的人民币，共计 249 万元。此人就是打算骗它 10 亿元巨款的龚立正。正当他见事情已败露，准备外逃时，被我公安人员抓获。

1. 大衙门的一堆废弃公章，骗子如获至宝

一天，百无聊赖的龚立正逛到家属院值班室，值班员赵某在翻弄自己床下的一只破纸箱时，龚立正发现了自己梦寐以求的宝贝：几枚废弃的公章。有“中华人民共和国北京海关验讫章（74）”、“中华人民共和国北京海关（行）”、“北京海关核放”等。据赵某讲，这些公章是他的姐夫放在这里托他保管的，姐夫却一去无踪。

龚立正如获至宝，决心重操旧业，在诈骗上大干一场。

很快，他从“连襟”张某处得知一种叫“聚丙烯”的化工原料，比金子还紧俏，谁能搞到谁就能发大财。龚某听罢，不禁喜上眉梢。他想，有这一堆拾来的公章，“聚丙烯”要多少就能有多少。

于是，他以那几枚公章为蓝本，在刻字摊上又刻了几枚。

所需公章一应俱全。经过一番策划，他首先向“连襟”张某放风：“我们广安门车站有聚丙烯”，张某让他取些样品看看，龚立即托人从化工厂找回一袋白色粉末，谁知张说：“那是聚乙烯树脂，聚丙烯是颗粒，半透明，有点发黄。”龚立正虽然没弄到真货，可了解了市场行情，为下一步诈骗作了准备工作。

2. 只闻一言，诈骗犯如遇知己

正当龚立正准备大展“宏图”时，身边正好靠拢了一些同类型的人物，他们有河北省涿州市高官村农民周某，周自称是“解放军北京军区后勤部保卫处副处长周志坚”，曾在珍宝岛战斗中光荣负伤，军事博物馆里陈列着他的英雄事迹和照片，近几年因为帮朋友联系食宿，欠下了万余元帐不能报销，只好抽空出来弄点钱填补亏空。“周处长”的想法和一个有夫之妇、来自吉林省安图县的吴清华不谋而合，此二人在北京市丰台区安营扎寨，与龚某的连襟张某成了近邻。随后，在龚的周围，又来了一位自称是“原昆明军区司令员、中央办公厅退居二线的主任“中将陈平”，从此公的头衔看乃一高级首长，其实，他不过是草民一个，原北京某车辆厂的退休工人。

相识之初，几个陌生人并不知底细，但以金钱为纽带，他们紧紧地扭在了一起。

谈起比金子还紧俏的聚丙烯，自称是“广安门车站调度员王礼”的龚某告诉几个伙伴，广安门车站有聚丙烯，但已被人提走。不过，北京海关还有货，海关有个副关长叫方秀亭，“文革”期间我救过他弟弟的命，方关长对我感激不已，